



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10002 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551
www.hnb.hr

**Očitovanje na primjedbe i prijedloge dostavljene u
sklopu javne rasprave o
Nacrtu odluke o izvješćivanju o planovima financiranja**

9. studenoga 2020.

HRVATSKA NARODNA BANKA

SADRŽAJ

UVOD.....	2
I. UPUTE ZA POPUNJAVANJE OBRAZACA.....	3

UVOD

Hrvatska narodna banka na svojim je mrežnim stranicama 1. rujna 2020. objavila Nacrt odluke o izvješćivanju o planovima financiranja (u nastavku teksta: Nacrt).

Prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 1. listopada 2020. elektroničkom poštom na adresu bonitetno.izvjescivanje@hnb.hr. Tijekom te javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci (u nastavku teksta: HNB) primjedbe i prijedloge dostavila je jedna kreditna institucija.

Dva prijedloga nisu prihvaćena, a dana su i dva pojašnjenja.

Zaprimljene primjedbe i prijedlozi te očitovanja na njih nalaze se u nastavku dokumenta.

I. UPUTE ZA POPUNJAVANJE OBRAZACA

1. Određivanje cijene

1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

II.5.2. Određivanje cijene: kreditna imovina (P 02.04)

26. U izvješću P 02.04 kreditna institucija dužna je izvijestiti o projekcijama prinosa na imovinu u razdoblju od jedne godine. Prijavljuju se svi primljeni prinosi, a ne raspon.

27. Za potrebe izvješćivanja u vezi s prinosima na imovinu za svaki redak u izvješću razina cijena jest ponderirani prosjek prinosa odgovarajućih operacija. Prinos je potrebno ponderirati s knjigovodstvenom vrijednosti odgovarajućih operacija na kraju svake godine.

28. Primjenjuju se definicije u redcima u izvješću P 01.01.

II.5.3. Određivanje cijene: depoziti i ostale obveze (P 02.05)

29. U izvješću P 02.05 kreditna institucija dužna je izvijestiti o projekcijama troškova financiranja u razdoblju od jedne godine.

30. Za potrebe izvješćivanja u vezi s troškovima financiranja za svaki redak u izvješću razina cijena jest ponderirani prosjek troška odgovarajućih operacija. Trošak je potrebno ponderirati s knjigovodstvenom vrijednosti odgovarajućih operacija na kraju svake godine.

31. Primjenjuju se definicije u redcima u izvješću P 01.02.

1.b. Komentari u javnoj raspravi

U točki 27. definirano je da se za potrebe izvješćivanja u vezi s prinosima na imovinu za svaki redak u izvješću razina cijena izračunava kao ponderirani prosjek prinosa odgovarajućih operacija. Prinos je potrebno ponderirati s knjigovodstvenom vrijednosti odgovarajućih operacija na kraju svake godine. Analogno je definirano za troškove financiranja u točki 30. Obje odredbe izravno su preuzete iz Smjernica Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo (EBA/GL/2019/05) od 9. prosinca 2019. o usklađenim definicijama i obrascima za planove financiranja kreditnih institucija na temelju Preporuke Europskog odbora za sistemske rizike od 20. prosinca 2012. (ESRB/2012/2).

Kreditna institucija smatra da će izračun ponderiranih prinosa biti podcijenjen ili precijenjen ako se stavlja u omjer sa stanjem te operacije na dan 31. prosinca. Da bi se dobila realnija slika, kreditna institucija smatra potrebnim ukupan prinos odnosno trošak staviti u omjer s godišnjim prosjekom stanja odgovarajuće operacije.

1.c. Očitovanje

Kako je u komentaru i navedeno, uputa za popunjavanje obrazaca o prinosima i troškovima preuzeta je iz Smjernica Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo (u nastavku teksta: EBA). Izračun ponderiranog prosjeka upotrebom knjigovodstvene vrijednosti na kraju godine razlikuje se od onoga upotrebom prosječnih stanja. No, za ovu je svrhu odabrana određena metoda pa je HNB dosljedno ugrađuje u svoj podzakonski propis. Upućuje se kreditna institucija da komentar uputi EBA-i pri sljedećem ažuriranju smjernica o izvješćivanju o planovima financiranja. Prijedlog se ne prihvaća.

2. Izvori HBOR-a

2.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

II.4.2. Javni sektor i središnja banka kao izvori financiranja (P 02.02)

19. U izvješću P 02.02 kreditna institucija dužna je izvijestiti o projekciji izvora financiranja koje izravno ili neizravno osiguravaju javni sektor i središnje banke, što uključuje programe financiranja srednjoročnim i dugoročnim repo poslovima, programe financiranja kreditnim jamstvima i programe kreditnih jamstava / potpore realnog gospodarstva.

2.b. Komentari u javnoj raspravi

U važećoj Odluci o izvješćivanju o planovima financiranja izrijekom je definirano za navedeni izvještaj (P 02.02) uključivanje financiranja od strane HBOR-a u stavku "Nacionalni i iznadnacionalni neiskorišteni programi po kreditnim potporama realnom sektoru duži od godinu dana". Je li i u novom obrascu P 02.02 potrebno izvijestiti o HBOR-u kao i do sada, ili se o njemu izvješćuje samo u izvještaju P 01.02 (Depoziti općih država (izuzev repo ugovora))?

2.c. Očitovanje

Sama činjenica da HBOR nije izričito naveden u uputama za popunjavanje obrazaca ne znači da kreditna institucija ne može izvijestiti o financiranju od HBOR-a ako određeni aranžman ispunjava opis neke stavke u obrascu P 02.02.

3. Aktivnosti država izvan EGP-a

3.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

091 Ostale aktivnosti država EGP-a

Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama Europskoga gospodarskog prostora (u nastavku teksta: EGP), koje nisu država izvještajnog subjekta.

3.b. Komentari u javnoj raspravi

Izvještaji zahtijevaju podjelu na domaće aktivnosti te na aktivnosti u Europskome gospodarskom prostoru (u nastavku teksta: EGP) i izvan EGP-a. Kreditna institucija predlaže da se prijevod stavke "Ostale aktivnosti država EGP-a" izmijeni u "Aktivnosti ostalih država EGP-a", u skladu s engleskim nazivom "*Other EEA countries activities*".

3.c. Očitovanje

Naziv stavke u Nacrtu usklađen je s onim u Smjernicama EBA-e. Smatramo da je opis stavke dovoljno jasan, to jest nedvosmisleno definiran. Prijedlog se ne prihvaća.

4. Aktivnosti država izvan EGP-a

4.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Komentar nije povezan ni s jednom odredbom koja je upućena na javnu raspravu.

4.b. Komentari u javnoj raspravi

Kreditna institucija traži pojašnjenje na koji se način stavke bilance razvrstavaju na domaće i ostale. Radi li se to prema drugoj ugovornoj strani ili prema sjedištu kreditne institucije (npr. banka i druge članice unutar RH u domaće aktivnosti, a inozemne članice grupe u aktivnosti izvan EGP-a)?

4.c. Očitovanje

Primjenjuje se načelo dano za domaće poslovanje, opisano u odgovarajućim stavkama u obrascima P 01.01 i P 01.02: ""Domaće" uključuje poslovanje priznato u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvješćuje, prema Prilogu V. dijelu 2. točki 270. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.". S obzirom na to da se načelo poziva na upute za FINREP, kreditna institucija može u izvješćima o planovima financiranja upotrijebiti jednaki pristup kakav primjenjuje pri izvješćivanju o FINREP-u.